



RAPORT SEMESTRIAL, SEMESTRUL I 2011

Raport semestrial, conform Regulamentului C.N.V.M. nr.1/2006

Data raportului: 30.06.2011

Denumirea societății comerciale: BANCA TRANSILVANIA S.A.

Sediul social: Str. G.Baritiu nr.8, Cluj-Napoca, jud. Cluj, cod 400027

Numărul de telefon/fax: 0264.407.150 / 0264.407.179

Codul unic de înregistrare la Oficiul Registrului Comerțului: R5022670

Număr de ordine în Registrul Comerțului: J12/4155/16.12.1993

Capitalul social subscris și vărsat: 1.477.922.353 lei

Piața reglementată pe care se tranzacționează valorile mobiliare emise: Bursa de Valori București (BVB)

1. SITUAȚIA ECONOMICO-FINANCIARA

1.a) Situația patrimonială a băncii

În condițiile menținerii unui mediu economic dificil, Banca Transilvania S.A. s-a concentrat pe găsirea de soluții financiare potrivite pentru clienții noștri și printr-o ofertă de servicii îmbunătățită și adaptată contextului economic actual.

Rezultatele activității Bancii Transilvania pe primul semestru al anului 2011 sunt concretizate în următoarele realizări:

- ⇒ Banca Transilvania avea deschise în prima jumătate a anului curent 542 de locații, față de 520 de locații la sfârșitul semestrului I 2010;
- ⇒ Baza de clienți activi a crescut, ajungând la 1.463.580 clienți activi, față de 1.408.000 clienți activi la sfârșitul semestrului I 2010;
- ⇒ La 30 iunie 2011 erau instalate 830 ATM-uri și 14.927 POS-uri, față de 779 ATM-uri și 12.444 POS-uri la data de 30 iunie 2010;
- ⇒ Numărul de carduri emise la 30 iunie 2011 a fost de 1.853.974, comparativ cu 1.745.153 la data de 30 iunie 2010;
- ⇒ Numărul angajaților la 30 iunie 2011 a fost de 6.825, cu o medie de vârstă de 33,39 ani, față de 6.380 la data de 30 iunie 2010.

Rezultatele activității BT la sfârșitul semestrului I 2011 au condus la o majorare a patrimoniului băncii cu 13,34 %, față de semestrul I 2010.

Structura și evoluția principalelor elemente de activ și pasiv ale băncii, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut, se prezintă astfel:

INDICATORUL	Semestrul I 2010	Semestrul I 2011	LEI
			2011 / 2010 %
Casa, disponibilități la bănci centrale	3.343.533.767	3.675.657.819	109,93%
Efecte publice și alte titluri acceptate pentru refinanțare la băncile centrale	2.687.332.479	3.549.573.876	132,09%
Creanțe asupra instituțiilor de credit	632.357.188	1.003.971.242	158,77%
Creanțe asupra clienței	12.130.312.672	12.877.540.756	106,16%
Obligațiuni și alte titluri cu venit fix	384.829.851	614.429.251	159,66%
Acțiuni și alte titluri cu venit variabil	118.436.885	154.660.440	130,58%
Participații	0	0	0%
Părți în cadrul societăților comerciale legate	170.833.232	138.088.297	80,83%
Imobilizări necorporale	9.093.843	47.202.931	519,06%
Imobilizări corporale	260.535.707	252.775.459	97,02%
Alte active	19.503.616	35.454.585	181,78%
Cheltuieli înregistrate în avans și venituri angajate	243.377.880	317.952.928	130,64%
Total activ	20.000.147.120	22.667.307.584	113,34%
INDICATORUL	Semestrul I 2010	Semestrul I 2011	LEI 2011 / 2010 %
Datorii privind instituțiile de credit	1.614.116.854	1.552.119.545	96,16%
Datorii privind cliența	15.998.393.429	18.488.435.183	115,56%
Alte pasive	39.870.034	47.755.269	119,78%
Venituri înregistrate în avans și datorii angajate	275.656.442	261.844.683	94,99%
Datorii subordonate	262.555.404	254.046.000	96,76%
Capital social subscris	1.086.337.883	1.477.922.353	136,05%
Prime de capital	97.683.960	732.136	0,75%
Rezerve	565.342.840	485.609.933	85,90%
Rezerve din reevaluare	25.192.490	30.512.736	121,12%
Acțiuni proprii	0	0	0,00%
Rezultatul reportat - Profit	1.786.505	2.658.021	148,78%
Rezultatul exercitiului financiar - Profit	33.211.279	65.671.725	197,74%
Total pasiv	20.000.147.120	22.667.307.584	113,34%

2

La sfârșitul semestrului I 2011, activele Băncii Transilvania au atins nivelul de 22.667 milioane lei, în creștere față de sfârșitul anului precedent, când au fost de 21.589 milioane lei și mai mari cu 2.667 milioane lei (13,34%), față de aceeași perioadă a anului trecut.

În structura activelor, creșteri semnificative s-au înregistrat la poziția "Imobilizări necorporale" (de la 9.093 mii lei, la 47.202 mii lei) datorită contractului de achiziție a viitoarei soluții de core-banking semnat în trimestrul I 2011.

Plasamentele în credite acordate clienților au crescut cu 747.228.084 lei, atingând la sfârșitul semestrului I 2011 un nivel de 12.877.540.756 lei și 56,81% din total active.

Creditele neperformante reprezintă 8,32% din totalul portofoliului de credite la 30.06.2011.

Raportul credite / depozite este de 0,78, BT, păstrând în continuare un nivel subunitar și indicând o lichiditate foarte bună a băncii.

La 30 iunie 2011, efectele publice și alte titluri au crescut de la 2.687.332.479 lei, cât erau la sfârșitul semestrului I 2010, la 3.549.573.876 lei.

Ponderele titlurilor de stat în total active, la sfârșitul primului semestru din 2011, a fost de 15,66%.

Numărul de operațiuni cu clienții la 30 iunie 2011 a fost de 95.514.314, față de 86.162.488, la 30 iunie 2010, mai mare cu 10,85% față de primul semestru din 2010;

În structura elementelor de pasiv ale băncii, resursa atrasă de la instituțiile de credit a înregistrat o diminuare cu 3,84% față de aceeași perioadă a anului trecut.

Solvabilitatea BT, calculată fără incorporarea profitului realizat la 30 iunie a.c., este de 12,09% la 30 iunie 2011, peste nivelul prudential impus de banca centrală.

Menționăm că structura acționariatului băncii este în continuă modificare datorită faptului că acțiunile Băncii Transilvania sunt tranzacționate în mod curent pe piața valorilor mobiliare, cu respectarea prevederilor Legii 52/1994 și a Normelor C.N.V.M. în domeniu. În prezent, acțiunile Băncii Transilvania sunt cotate la Bursa de Valori București, Categoria I, Situația acționariatului, la 30 iunie a.c., fiind prezentată în Anexa.

În ceea ce privește derularea operațiilor specifice pentru majorarea capitalului social aprobată prin hotărârea AGA din data de 28 aprilie 2011, acestea au fost finalizate în cursul lunii iulie 2011.

1 b. Contul de profit și pierdere

Principalele elemente ale Contului de profit și pierdere întocmit în conformitate cu Ordinul BNR nr. 13/2008, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut, se prezintă astfel:

INDICATORUL	Semestrul I	Semestrul I	2011 / 2010
	2010	2011	%
Venit net bancar	725.836.122	746.589.606	102,86%
Cheltuieli de functionare	335.745.089	366.103.051	109,04%
Profit inainte de provizioane	390.091.033	380.486.555	97,54%
Profit brut	60.028.895	85,256,558	142,03%

LEI

În semestrul I 2011, profitul brut realizat a fost de 85,26 milioane lei, mai mare cu 42% față de aceeași perioadă a anului trecut.

Profitul operational obtinut în semestrul I 2011 a fost de 380,49 milioane lei, realizat în proporție de 98% față de aceeași perioadă a anului trecut când a fost de 390,09 milioane lei. Veniturile din operațiuni financiare au crescut cu 20% față de aceeași perioadă a anului trecut, iar veniturile din dobânzi au crescut cu 2%, de la 491 milioane lei, la 500 milioane lei.

Profitul net la 30.06.2011 a fost de 65,67 milioane lei, în creștere cu 98% față de 30.06.2010 (când a fost de 33,21 milioane lei).

Cheltuielile operationale aferente semestrului I 2011 sunt în suma de 366 milioane lei, în creștere cu 9% comparativ cu semestrul I al anului trecut, creștere datorată extinderii rețelei teritoriale, majorării contribuției la Fondului de Garantare a Depozitelor de la 0,2% la 0,3%, precum și creșterii cotei de TVA cu 5%.

Cheltuielile nete cu provizioanele aferente semestrului I 2011 au fost de 295 milioane lei, în scădere cu 35 milioane lei, față de aceeași perioadă din anul trecut, banca având în continuare o atitudine prudentă pentru monitorizarea riscului de credit în acord cu trendul pieței și contextul actual.

Raportul cost /venit la 30.06.2011 a fost de 49%, față de 46% la sfârșitul semestrului I al anului 2010, indicatorul menținându-se la un nivel acceptabil de rentabilitate, ca urmare a unui control adecvat al costurilor.

1 c. Cash flow

Situația modificărilor fluxurilor de numerar din activitățile de exploatare, investiții și finanțare este prezentată în Anexa la acest raport.

4

Indicatorul de lichiditate calculat conform reglementarilor Băncii Naționale a României la data de 30.06.2010 a fost 2,68 constituindu-se considerabil peste valoarea minima (1), impusa de reglementările BNR.

Indicatorul de lichiditate curentă, calculat ca raport între nivelul activelor curente și nivelul pasivelor curente, a fost de 107,88% la 30.06.2011.

Indicatorul de lichiditate imediată, s-a situat în cursul semestrului I 2011 între 40,45%-44,14%, valoarea minimă impusa de reglementarile Băncii Naționale a României fiind de 30%.

2. ANALIZA ACTIVITATII

2.1 Prezentarea și analizarea tendințelor, elementelor, evenimentelor sau factorilor de incertitudine care ar putea afecta lichiditatea băncii

Contextul mediului economic național :

⇒ Efectul crizei financiare mondiale s-a mentinut puternic și pe piața românească, incertitudinea investitorilor determinându-i să urmeze îndeaproape semnalele de pe piețele din exterior;

⇒ In cursul semestrului I 2011 rezerva minimă obligatorie a fost menținuta de BNR la o rată ridicată: 15% la lei respectiv 20% la valuta. In aceasta perioadă banca și-a constituit și a realizat sistematic rezerva minimă obligatorie impusă de Normele Băncii Naționale. Surplusul de lichidități a fost plasat atât în depozite interbancare, cât și în titluri de plasament cu preponderenta in cele emise de stat.

Nu există elemente sau factori de incertitudine care afectează sau ar putea afecta lichiditatea băncii, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut.

Banca nu a fost în imposibilitatea de a-și respecta obligațiile financiare în perioada respectivă.

2.2 Prezentarea și analizarea efectelor asupra situației financiare a societății a tuturor cheltuielilor de capital, curente sau anticipate, comparativ cu aceeași perioadă a anului trecut

Cheltuielile de capital aferente semestrului I 2011 au fost de 16,9 milioane lei ,crestere semnificativa comparativ cu sem I 2010 , materializate in imobilizari si investitii in curs (necorporale+ corporale).

5

2.3 Prezentarea și analizarea evenimentelor, tranzacțiilor, schimbărilor economice care afectează semnificativ veniturile din activitatea de bază

Operatiunile economico - financiare referitoare la semestrul I 2011, s-au inregistrat corect, avand la baza documente legal intocmite.

S-au indeplinit obligatiile prevazute de lege, privind organizarea si conducerea corecta si la zi a contabilitatii, privind respectarea principiilor contabilitatii, privind respectarea regulilor si metodelor contabile prevazute de reglementarile in vigoare.

Datele prezentate referitoare la incheierea semestrului I 2011, au in vedere organizarea si conducerea contabilitatii in conformitate cu Legea nr. 82/1991 republicata cu modificarile si completarile ulterioare, Ordinul Guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei nr.13/24.12.2008 , Ordinului nr.8/18.08.2008 si alte instructiuni BNR in domeniu.

Obligatiile fata de bugetul de stat si local, fata de fondurile speciale au fost corect stabilite si efectuate viramentele in conformitate cu prevederile legale.

Mentionam de asemenea ca veniturile, cheltuielile si rezultatele financiare ale primelor sase luni din 2011 sunt reflectate fidel in contul de profit.

3. SCHIMBARI CARE AFECTEAZA CAPITALUL SOCIAL SI ADMINISTRAREA SOCIETATII COMERCIALE

3.1 Descrierea cazurilor în care societatea a fost în imposibilitatea de a-și respecta obligațiile financiare în timpul perioadei respective: Nu este cazul

3.2. Descrierea oricărei modificări privind drepturile deținătorilor de valori mobiliare emise de societate: Nu este cazul

4. TRANZACTII SEMNIFICATIVE

In cursul primului semestru al anului 2011, Banca Transilvania si-a majorat participatia la BT Direct IFN S.A. prin incorporarea rezervelor (1.274 mii lei) si la BT Medical Leasing IFN SA cu 10.000 mii lei.

5. ANEXE

Se anexează prezentului raport, în copie:

- adresa de depunere la BNR a raportarilor pe semestrul I 2011;
- bilanțul, la data de 30.06.2011;

6

- contul de profit și pierderi, la data de 30.06.2011;
- cash flow, la 30.06.2011 ;
- declaratia Directorului General al Bancii Transilvania privind asumarea raspunderii pentru intocmirea situatiilor financiar-contabile aferente semestrului I 2011;
- structura acționariatului, la 30.06.2011;
- copii ale documentelor justificative pentru toate modificările aduse actelor constitutive ale societății, precum și structurilor de conducere ale societății comerciale (administratie, executiv etc.)

6. MENȚIUNE Situațiile financiare pe Semestrul I 2011 nu au fost auditate de către auditorul extern KPMG .

DIRECTOR GENERAL

ROBERT REKKERS

DIRECTOR FINANCIAR

MARIA MOLDOVAN